

предприятию стандартизацию, с другой стороны - внутрипроизводственную концепцию равенства компонентов и составляющих с дальнейшей возможностью и индивидуализации этой части в производственном процессе.

Как уже упоминалось выше, фирмы-покупатели используют разные источники информации в зависимости от того, что они выбирают: товар или поставщика.

С точки зрения выбора товара наиболее важной будет техническая информация. Ее ищут в каталогах, материалах выставок, ГОСТах, отраслевых публикациях либо в технических журналах.

А с точки зрения оценки возможностей различных поставщиков наиболее ценными будут торговые представители продавца, прошлый опыт и отзывы о поставщике внутри компании и вне ее. Торговый представитель может рассказать о предлагаемой продукции, структуре цен, возможных скидках применительно к каждому отдельному случаю.

Обобщая вышесказанное, возможно сгруппировать источники информации с точки зрения двух аспектов:

- 1) личные (торговые агенты, коллеги, друзья) и безличные (реклама, специальная литература и т.п.) источники;
- 2) коммерческие (маркетинговые) и некоммерческие (отраслевые ассоциации и правительственные органы) источники.

Таким образом, подобно конечным потребителям, снабженцам организаций наиболее важны личные источники, нежели безличные, но с уточнением: важнее личные коммерческие источники (коллеги и торговые агенты), чем личные некоммерческие (друзья и родственники).

В итоге следует отметить, что при разработке взвешенной многоуровневой стратегии маркетинга, учитывающей всевозможные аспекты поведения организации-покупателя, не следует упускать из виду значимость всеобъемлющего охвата организации внешними побуждающими факторами: фактическое состояние рынка, установление ценовой политики, целенаправленная рекламная поддержка.

1. Ассэль Генри. Маркетинг: принципы и стратегия. М.: ИНФРА-М, 2001. 804 с.
2. Басовский Л.Е. Маркетинг. М.: ИНФРА-М, 2001. 219 с.
3. Попов Е.В. Теория маркетингового исследования. Екатеринбург: УГТУ, 1998. 200 с.
4. Pepels Werner. Marketing. Baden-Baden: Nomos Verl.-Ges., 1994. 472 s.

Коптелова С.В.
Моисеев О.Я.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА И НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ

В развитии налоговой реформы в Российской Федерации наметились тенденции к снижению налоговой нагрузки в сочетании с упрощением порядка

начисления налогов (отменяются льготы, но снижаются налоговые ставки, принимаются в целях налогообложения фактически произведенные затраты по ведению хозяйственных операций, отменяется большинство лимитов на затраты, более либеральным становится порядок списания убытков и др.), а также к повышению требований к организации налогового учета. Приняты новые главы Налогового кодекса РФ, в том числе глава 25 «Налог на прибыль организаций», также внесены изменения в другие главы Кодекса.

Налоговым кодексом РФ введено определение налогового учета, его целей, принципов организации и установления учетной политики для целей налогообложения прибыли (ст. 313-333 гл. 25 НК РФ) и впервые законодательно установлена обязанность организаций по ведению самостоятельного налогового учета.

Согласно НК РФ, налоговый учет представляет собой систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Кодексом. Налоговый учет осуществляется для формирования полной и достоверной информации о порядке налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также для обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей и для контроля за правильностью, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога. На налогоплательщика возлагается обязанность организовать налоговый учет применительно к условиям его финансово-хозяйственной деятельности, исходя из принципов Кодекса, и установить учетную политику в целях налогообложения прибыли на 2002 год.

Те же объективные трудности и сложности, которые влияют на формирование бухгалтерского законодательства, характерны и для формирующейся системы налогового права. Первый этап становления данной системы, закончившийся принятием первой части Налогового кодекса Российской Федерации, носил явно фискальный характер, который заключался в приоритете роли государства при решении сложных налоговых вопросов и в отсутствии каких-либо четких концепций и принципов развития налогового законодательства как отрасли права. Сказать, что ситуация в настоящее время принципиально изменилась, - было бы неверно. Еще достаточно долго российские предприятия будут находиться в аналогичных экономических условиях, так как причины и факторы, их определяющие, носят объективный характер. Вместе с тем становятся более прозрачными механизмы разрешения противоречий действующего законодательства, что способствует цивилизованному совершенствованию существующей нормативной базы.

Совместить бухгалтерский и налоговый учет – это традиционный подход: например, учитывать лимитируемые расходы, которые корректируются для целей налогообложения согласно Инструкции МНС России от 15.06.2000 № 62 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций». Определения налогооблагаемых объектов, доходов и расходов, признаваемых в целях налогообложения, приведены в Налоговом кодексе РФ и

во многом отличаются от категорий бухгалтерского учета. Практика совмещения не дала положительного опыта, так как у бухгалтеров постоянно возникают вопросы по корректировкам в связи с расчетом налогов.

Бухгалтерский учет и составленная на его основе финансовая отчетность для законных пользователей должны отвечать требованиям Федерального закона от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и развиваться согласно Программе реформирования в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Нагружать бухгалтерский учет многочисленными признаками налоговых расчетов нецелесообразно.

Бухгалтерский и налоговый учет служат разным целям, поэтому процедуры совмещения могут сводиться к введению новых субсчетов, корректировкам оборотов и сальдо, расширению данных аналитического учета по признакам для целей налогообложения. Все это загромождает бухгалтерский учет. Раздельно вести бухгалтерский и налоговый учет путем самостоятельной регистрации, группировки и обработки данных на основе первичных документов финансово-хозяйственной деятельности организации представляет собой наиболее оптимальный вариант.

Бухгалтерское и налоговое законодательство представляют собой два вида законодательства, имеющих свой предмет и регулирующих свои отношения.

В соответствии со ст. 3 Федерального закона «О бухгалтерском учете» основными целями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете являются: обеспечение единообразного ведения учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых организациями, составление и представление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении организаций и их доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности.

Согласно ст. 2 Налогового кодекса РФ, законодательство о налогах и сборах регулирует властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в Российской Федерации, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Объекты бухгалтерского учета являются основой при формировании объектов налогообложения.

В п. 2 ст. 1 Федерального закона «О бухгалтерском учете» к объектам бухгалтерского учета относятся «имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности».

В соответствии с Налоговым кодексом «объектами налогообложения могут являться операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога» (п. 1 ст. 38).

Предприятие исчисляет налоговую базу по итогам каждого налогового периода в соответствии со ст. 54 Налогового кодекса РФ на основе данных регистров бухгалтерского учета и (или) на основе иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением. Поэтому достоверность финансовой информации об объектах бухгалтерского учета является условием обеспечения достоверности формируемого объекта налогообложения, и кроме того достоверность информации об объектах налогообложения обеспечивается с помощью способов бухгалтерского учета, обоснованных при формировании учетной политики.

Например, при определении выручки используется один из методов, и этот метод должен быть зафиксирован в учетной политике предприятия для целей налогообложения. Существует два способа признания доходов и расходов – метод начисления и кассовый метод.

Метод начисления предполагает признание доходов (расходов) в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактического поступления (выплаты) денежных средств или осуществления иной формы оплаты. Доходы в целях налогообложения делятся на доходы от реализации и внереализационные доходы. Первые отражаются в день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав. При этом день отгрузки считается днем реализации. Датой получения дохода от реализации является день перехода права собственности на отгруженные товары (выполненные работы, оказанные услуги) к покупателю (заказчику). Для внереализационных доходов кодекс регламентирует определение даты получения дохода в девяти случаях. Может возникнуть ситуация, при которой доходы относятся к нескольким налоговым периодам или связь между доходами и расходами сложно определить. В этих случаях налогоплательщик распределяет доходы самостоятельно. При этом нужно учитывать принцип равномерности признания доходов и расходов.

Расходы при данном методе также подразделяются на расходы, связанные с реализацией, и внереализационные расходы. Первые, в свою очередь, делятся на четыре группы:

- материальные расходы;
- амортизационные отчисления;
- расходы на оплату труда;
- прочие расходы.

Рассмотрим пример выбора метода определения выручки, который должен быть определен в учетной политике в целях налогообложения.

Пример 1. По итогам деятельности предприятия за 2001 год размер выручки от реализации продукции (работ, услуг) приведен в табл. 1.

Определяем средний размер выручки за квартал:
 $(1100 \text{ тыс. руб.} + 250 \text{ тыс. руб.} + 1300 \text{ тыс. руб.} + 1250 \text{ тыс. руб.}) / 4 = 975 \text{ тыс. руб.}$
При формировании учетной политики на 2002 год она вправе выбрать кассовый метод признания своих доходов (расходов), так как сумма среднеквартальной выручки за 2001 г. составляет 975 тыс. руб. ($3\,900 : 4$).

Кассовый метод ориентирует организацию на признание своих доходов в периоде их оплаты. Датой получения дохода считается день поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и/или имущественных прав от покупателя (заказчика), датой совершения расхода — день прекращения встречного требования перед продавцом товаров (работ, услуг).

Таблица 1

Размер выручки от реализации продукции (работ, услуг), тыс. руб.

Период	Сумма выручки нарастающим итогом	Сумма выручки за отдельный квартал
I квартал	1 100	1 100
I полугодие	1 350	250
9 месяцев	2 650	1 300
Год	3 900	1 250

Согласно п. 1 ст. 273 НК РФ, кассовый метод учета могут применять организации, у которых средняя сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС и налога с продаж за предыдущие четыре квартала составит не более 1 млн. руб. за каждый квартал. Остальные налогоплательщики должны придерживаться метода начисления. Если налогоплательщик, применяющий кассовый метод учета, в течение налогового периода превысит предельный размер выручки от реализации товаров (работ, услуг), то он обязан с начала этого периода перейти на определение доходов (расходов) по методу начисления.

При кассовом методе должны быть оплачены и доходы, и расходы. Например, торговая организация продала в розницу товары, но со своим поставщиком за эти товары еще не рассчиталась. Налогооблагаемая база в этом случае будет выше, чем если бы организация работала по методу начисления. Это говорит о том, что пользоваться данным методом не так уж выгодно. Кроме того, он требует постоянного контроля, так как обороты предприятия могут возрасти в любой месяц отчетного периода.

Приведем пример учета расходов по кассовому методу.

Пример 2. В I квартале 2002 года организация, использующая кассовый метод доходов и расходов, произвела ряд расходов. Они будут отражены в аналитическом регистре налогового учета так, как показано в табл. 2.

Выручка, полученная предприятием по итогам I квартала 2002 года, составила 20 тыс. руб. Таким образом, налогооблагаемая прибыль по итогам I квартала 2002 года составит 5,5 тыс. руб. (20 – 14).

Элементы методики учета в части способов бухгалтерского учета, вариантность которых не предусмотрена нормативными актами по бухгалтерскому учету, разрабатываются организацией самостоятельно во исполнение основных задач бухгалтерского учета и в целях обеспечения заинтересованных пользователей более полной и достоверной информацией о

финансовом состоянии и финансовых результатах хозяйственной деятельности, и как уже было сказано, являются содержанием учетной политики. Организация, используя способы бухгалтерского учета, разрабатывает термины, понятия и институты законодательства.

Таблица 2

Аналитический регистр налогового учета доходов и расходов (тыс. руб.)

№ п/п	Дата опера- ции	Хозяйственная операция	Затраты, подлежащие включению в расходы в отчетном периоде				Сумма неоплаченных в отчетном периоде затрат
			начисленные		оплаченные		
			Документ	Сумма	Документ	Сумма	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	10.01.02	Оказаны услуги по информацион- ному обслуживанию	Счет № 12	4	Пл. пор. № 7	4	0
2	15.01.02	Оплачены расходные материалы	Счет № Р / 1	4	РКО № 1	2,5	1,5
3	25.01.02	Начислена зарплатная плата сотрудникам	Расч. вед. № 1	1	РКО № 2	1	0
4	10.02.02	Уплачены налоги в бюджет	Расч. вед. по ЕСН и налогу на	1,2	Пл. пор. № 8- 10	1,2	0
5	25.02.02	Начислена зарплатная плата сотрудникам	Расч. вед. № 2	1	РКО № 4	1	0
6	10.03.02	Уплачены налоги в бюджет	Расч. вед. по ЕСН и налогу на доходы физических лиц	1,2	Пл. пор № 11-13	1,2	0
7	15.03.02	Оказаны услуги по информационному обслуживанию	Счет №25	3,4	Пл. пор. № 14	2,6	0,8
8	25.03.02	Начислена зарплатная плата сотрудникам	Расч. вед. № 3	1	РКО №5	1	0
Итого						14,5	2, 3

* Сальдо начальное по неоплаченным затратам за предыдущий отчетный период составляет 0,0 руб.

Согласно п. 1 ст. 11 Налогового кодекса РФ, институты, понятия и термины гражданского, семейного и других отраслей законодательства Российской Федерации, используемые в Налоговом кодексе, применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства, если иное не предусмотрено Налоговым кодексом.

Таким образом, если организация, используя инструмент учетной политики, обосновывает применение того или иного способа бухгалтерского учета, это, в свою очередь, будет считаться элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и выражаться в разработке понятий, терминов и институтов законодательства. При отсутствии конкретного способа, трактуемого в целях налогообложения, будет действовать способ (понятие, термин, институт), утвержденный при формировании учетной политики организации.

Каждый способ бухгалтерского учета, выбранный организацией при формировании учетной политики, имеет разные налоговые последствия.

Как правило, вместо того, чтобы принять самостоятельное решение по какому-либо сложному вопросу, бухгалтеры в поисках ответа начинают метаться между Минфином и МНС России, часто получая ответы, которые не только не позволяют решить сложную ситуацию, а еще более усугубляют проблему. Причем, получив официальный ответ на вопрос, предприятие лишается возможности через механизм профессионального суждения применить собственное решение.

Предприятию следует в данном случае воспользоваться инструментом учетной политики, а также, не дожидаясь ответа или разъяснений официальных органов, выбрать и обосновать наиболее приемлемый для себя способ бухгалтерского учета при формировании учетной политики.

Таким образом, чем больше противоречий наблюдается в нормативной базе по бухгалтерскому учету, тем большую самостоятельность получает предприятие в процессе принятия решений тех или иных вопросов, тем больше возможности открывается для налогового планирования. По мнению многих специалистов, если профессионально использовать недостатки действующего законодательства по бухгалтерскому учету и уметь отстаивать свою точку зрения, то, используя инструмент учетной политики, можно даже в таких сложных условиях стремиться к отражению достоверной информации в бухгалтерской отчетности и снижению налоговых рисков.

Например, в приказе об учетной политике предприятия для целей налогообложения можно и нужно произвести расчет по разделам:

- Методы оценки сырья и материалов при списании на производство (изготовление) товаров (выполнение работ, оказания услуг).
- Начисление амортизации по основным средствам, по нематериальным активам. Использование специальных коэффициентов ускорения (понижения) норм начисления амортизации.
- Формирование резерва по сомнительным долгам.
- Формирование резерва предстоящих расходов по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию.

- Метод списания покупных товаров при их реализации.
- Порядок признания доходов и расходов.
- Списание прямых и косвенных затрат.
- Метод списания стоимости ценных бумаг на расходы по операциям реализации и иного выбытия.
- Уплата ежемесячных авансовых платежей.
- Метод расчета доли прибыли, приходящейся на обособленное подразделение, в общей сумме налогоплательщика.

Следует обратить внимание на то, что для использования выбранных методов и способов необходимо вести отдельный учет по некоторым разделам. Так, например, для начисления амортизации необходимо обеспечить отдельный учет амортизируемого имущества по критерию срока полезного использования в соответствии с Кодексом по 10 группам (статьи 257 – 258 НК РФ). Это же касается и иных разделов, в частности учета доходов от реализации по видам деятельности с особым порядком налогообложения (применение других ставок налога или особый порядок учета прибыли (убытка)), учета ценных бумаг и т.д.

Минимизация налогообложения с помощью учетной политики - это тематика наших дальнейших исследований.

Куклин А.В.
Малышев П.А.
Моисеев О.Я.

ЛИЗИНГ КАК СРЕДСТВО МИНИМИЗАЦИИ НАЛОГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПРЕДПРИЯТИЯ

В настоящее время российская экономика остро нуждается в инвестициях, которые большей частью требуются для обновления устаревших и создания новых производственных фондов. Ситуация такова, что эти инвестиции в силу объективных причин привлечь в экономику проблематично. Это определяется и специфическим российским правовым полем, и социально-политическими условиями, безусловно, и государство как важнейший участник рыночных отношений влияет через систему налогообложения, кредитования, страхования, через законодательство и т.д. на возможность и эффективность инвестирования. В этих условиях возможным решением проблемы является использование механизма лизинга.

Мировой опыт применения лизинга доказал его эффективность и выгоду для предприятий. Основных причин две: во-первых, налоговые льготы, связанные с возможностью применения ускоренной амортизации, во-вторых, полная прозрачность лизинговых сделок, полностью исключающая риск нецелевого использования ресурсов.

Помимо экономической привлекательности данного договора – приобретенное и введенное в эксплуатацию оборудование оплачивается путем перечисления лизинговых платежей в течение длительного периода времени